

## 场景33

## 商户网站似克隆 经营背景疑造假

(开通支付机构线上支付业务)

## 一、场景概述

某支付机构的准入审核人员发现，10家同时申请开通线上支付的企业都经营网上商城，他们的网站结构和页面风格几乎一模一样，仅在具体商品内容方面有所不同。支付机构销售人员反馈，这批商户都是经人介绍的。客户经理实地走访时这些商户都否认有相互关联，且不愿意提供控股股东的资料。审核人员判断这批商户存在明显异常情况，拒绝了这批商户的准入申请。

## 二、对话场景

客户经理：您好，我是××支付公司的客户经理，贵公司申请了我公司的网上支付服务，我这次是来了解一下相关情况的，还请配合。请问贵公司是经营网上商城的吧？

客户：没错，我们之前提供给你们材料里已经说了，连网址也提供了。

这是商业机密，不方便提供，还有什么问题吗？我还有其他事呢。

××科技

贵公司之前提供的材料里，没有控股股东的的相关信息，您能够补充提供一下吗？

客户经理：嗯，我们看到了，还挺简洁大方的，请问贵公司的网上商城网站结构和页面是请专业机构设计的吗？

客户：没有啊，都是我们公司自行设计的。

客户经理：好的，贵公司之前提供的材料里没有控股股东的的相关信息，您能够补充提供一下吗？

客户：这是商业机密，不方便提供，还有什么问题吗？我还有其他事呢。

## 三、评析与风险提示

多家网上商城商户为同一销售人员发展且均经人介绍，并同时

申请开通线上支付业务，这些商户称网页为自行设计，形式大多雷同。客户经理发现上述疑点后，要求客户提供控股股东资料，被拒绝。综上所述，客户经理怀疑这些商户具有相同的实际控制人且其经营存在诸多可疑之处。

支付机构在审核申请材料、查验网站经营内容后，有针对性地对异常商户进行了实地查访，确定可疑后，作出了予以拒绝准入的决定。